

银行从业-中级风险管理章节练习题五

银行从业-中级风险管理-第三节 我国银行业的资本监管

1. 【单选题】商业银行资本规划应至少设定内部资本充足率（ ）目标。

- A. 一年
- B. 三年
- C. 五年
- D. 十年

（江南博哥） 正确答案：B

参考解析：商业银行资本规划应至少设定内部资本充足率三年目标。

2. 【单选题】某银行的总资本为 200 亿元人民币，资本扣减项为 50 亿元人民币，风险加权资产为 1500 亿元人民币，则资本充足率为（ ）。

- A. 10.00%
- B. 8.00%
- C. 6.70%
- D. 3.30%

正确答案：A

商业银行资本充足率计算公式为

$$\text{资本充足率} = \frac{\text{总资本} - \text{对应资本扣减项}}{\text{风险加权资产}} \times 100\%$$

参考解析：

故该题的资本充足率=（200-50）/1500*100%=10%

3. 【单选题】我国对核心一级资本充足率的要求高于第三版巴塞尔资本协议的规定为（ ）。

- A. 3%
- B. 5%
- C. 6%
- D. 8%

正确答案：B

参考解析：我国对核心一级资本充足率（5%）的要求高于第三版巴塞尔资本协议的规定（4.5%）。

4. 【单选题】对第一类商业银行，银行业监督管理机构可以采取的预警措施不包括（ ）。

- A. 要求商业银行制定切实可行的资本充足率管理计划
- B. 要求商业银行制定切实可行的资本补充计划
- C. 要求商业银行加强对资本充足率水平下降原因的分析及预测
- D. 要求商业银行提高风险控制能力

正确答案：B

参考解析：

对第一类商业银行，银行业监督管理机构支持其稳健发展业务。为防止其资本充足率水平快速下降，银行业监督管理机构可以采取下列预警监管措施：

（1）要求商业银行加强对资本充足率水平下降原因的分析及预测。

（2）要求商业银行制定切实可行的资本充足率管理计划。

（3）要求商业银行提高风险控制能力。

5. 【单选题】商业银行采用内部评级法计算信用风险加权资产，以下不属于非零售风险暴露的是（ ）。

A. 主权暴露风险

B. 公司风险暴露

C. 股权风险暴露

D. 金融机构风险暴露

正确答案：C

参考解析：商业银行采用内部评级法计算信用风险加权资产，应首先对银行账户信用风险暴露进行分类，并至少分为以下六类：主权风险暴露、金融机构风险暴露、公司风险暴露、零售风险暴露、股权风险暴露和其他风险暴露。其中主权风险暴露、金融机构风险暴露和公司风险暴露统称为非零售风险暴露。

6. 【单选题】商业银行可以使用标准法或（ ）计量操作风险资本要求。

A. 内部模型法

B. 内部评级法

C. 权重法

D. 基本指标法

正确答案：D

参考解析：《商业银行资本管理办法》规定，商业银行可以使用基本指标法或标准法计量操作风险资本要求。

11. 【多选题】资本规划应兼顾银行的短期和长期资本要求，综合考虑风险评估结果、未来资本需求、资本监管要求和资本可获得性等因素，确保目标资本水平与（ ）相适应。

A. 风险偏好

B. 外部经营环境

C. 业务发展战略

D. 内部控制

E. 风险管理水平

正确答案：A, B, C, E

参考解析：资本规划应兼顾银行的短期和长期资本要求，综合考虑风险评估结果、未来资本需求、资本监管要求和资本可获得性等因素，确保目标资本水平与业务发展战略、风险偏好、风险管理水平和外部经营环境相适应。

12. 【多选题】在权重法下，根据商业银行的表外资产类别的不同，信用转换系数可以分为多个档次，包括（ ）。

A. 10%

- B. 20%
- C. 50%
- D. 80%
- E. 100%

正确答案：A, B, C, E

参考解析：在权重法下，银行的表外资产划分为不同类别，针对不同类别分别规定了10%、20%、40%、50%、100%五个档次的信用转换系数。

13. 【多选题】《商业银行资本管理办法》规定，对国内系统重要性银行，信息披露内容应至少包括（ ）。

- A. 资产变现障碍
- B. 宏观审慎监管措施
- C. 财务报表与监管风险暴露间的联系
- D. 资本和总损失吸收能力的构成
- E. 不同资本计量方法下的风险加权资产对比

正确答案：A, B, C, D, E

参考解析：《商业银行资本管理办法》规定，对国内系统重要性银行，信息披露内容应至少包括：风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览；不同资本计量方法下的风险加权资产对比；资本和总损失吸收能力的构成；利润分配限制；财务报表与监管风险暴露间的联系；资产变现障碍；薪酬；信用风险；交易对手信用风险；资产证券化；市场风险；信用估值调整风险；操作风险；银行账簿利率风险；宏观审慎监管措施；杠杆率；流动性风险。

14. 【判断题】商业银行已建立内部资本充足评估程序且评估程序达到监管要求的，国家金融监督管理总局或其派出机构根据对商业银行风险状况的评估结果，确定商业银行的监管资本要求。（ ）

- A. 对
- B. 错

正确答案：错

参考解析：商业银行已建立内部资本充足评估程序并经国家金融监督管理总局或其派出机构评估认可达到资本办法要求的，国家金融监督管理总局或其派出机构根据其内部资本充足评估程序结果确定第二支柱资本要求。

商业银行尚未建立内部资本充足评估程序，或经国家金融监督管理总局或其派出机构评估未达到资本办法要求的，国家金融监督管理总局或其派出机构根据对商业银行风险状况的评估结果、监督检查结果、监管评级情况、监管压力测试结果等，确定商业银行的第二支柱资本要求。

15. 【判断题】操作风险加权资产为操作风险资本要求的10.5倍，即操作风险加权资产=操作风险资本要求 $\times$ 10.5。（ ）

- A. 对
- B. 错

正确答案：错

参考解析：操作风险加权资产为操作风险资本要求的12.5倍，即操作风险加权资产=操作风险资本要求×12.5。

银行从业-中级风险管理-第三节 消费者投诉处理

1. 【单选题】以下不属于一般性投诉处理基本原则的是()。

- A. 积极主动原则
- B. 客观公正原则
- C. 专业原则
- D. 披露原则

正确答案：D

我的答案：未作答

参考解析：一般性投诉处理基本原则：积极主动原则；客观公正原则；专业原则；效率原则；合规谨慎原则。

4. 【多选题】银行业消费者投诉分类包括（）。

- A. 一般性投诉
- B. 重要投诉
- C. 普通投诉
- D. 重大投诉
- E. 紧急投诉

正确答案：A, D

参考解析：银行业消费者按照投诉的影响程度分为一般性投诉与重大投诉。

6. 【判断题】银行应及时受理各项投诉并登记，受理后应当通过短信、电话、电子邮件或信函等方式告知客户受理情况、处理时限和联系方式。（）

- A. 对
- B. 错

正确答案：对

参考解析：银行应及时受理各项投诉并登记，受理后应当通过短信、电话、电子邮件或信函等方式告知客户受理情况、处理时限和联系方式。

银行从业-中级风险管理-第三节 薪酬管理

1. 【单选题】下列选项中，（）不是监管部门对商业银行薪酬管理的监管重点。

- A. 着力解决薪酬与风险挂钩的问题
- B. 着力解决市场纪律约束的问题
- C. 着力解决绩效管理的问题
- D. 着力解决法人层面的问题

正确答案：C

参考解析：监管部门对商业银行薪酬管理的监管重点主要包括：

- (1)着力解决薪酬机制的问题。
- (2)着力解决法人层面的问题。
- (3)着力解决薪酬与风险挂钩的问题。
- (4)着力解决市场纪律约束的问题。

7. 【多选题】商业银行薪酬机制一般坚持的原则是（ ）。

- A. 薪酬机制与银行公司治理要求相统一
- B. 薪酬激励与银行竞争能力及银行持续能力建设相兼顾
- C. 短期激励与长期激励相协调
- D. 薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩相适应
- E. 基本薪酬的档次分类及晋级办法

正确答案：A, B, C, D

参考解析：薪酬机制一般应坚持以下原则：

- (1)薪酬机制与银行公司治理要求相统一。
- (2)薪酬激励与银行竞争能力及银行持续能力建设相兼顾。
- (3)薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩相适应。
- (4)短期激励与长期激励相协调。

9. 【判断题】商业银行可以设立保底奖金，但保底奖金只适用于新雇用员工入职第一年的薪酬发放。（ ）

- A. 对
- B. 错

正确答案：对

参考解析：不鼓励商业银行设立保底奖金，如果确有实际需要，保底奖金只适用于新雇用员工入职第一年的薪酬发放。

10. 【判断题】在分支行层面，商业银行薪酬管理一般采取总行统一领导、分行具体实施的管理模式。（ ）

- A. 对
- B. 错

正确答案：对

参考解析：在分支行层面，各商业银行薪酬管理一般采取总行统一领导、分行具体实施的管理模式，总行按期划拨工资总额，年终汇算，分行负责员工薪酬的具体核算和支付。

11. 【判断题】所有的激励机制都不会对金融稳定带来不利影响。（ ）

- A. 对
- B. 错

正确答案：错

参考解析：扭曲的激励机制会对金融稳定带来不利影响。

12. 【判断题】目前，各商业银行初步建立了以高管层作为责任主体的薪酬管理组织架构。（ ）

- A. 对
- B. 错

正确答案：错

参考解析：目前，各商业银行初步建立了以董事会作为责任主体的薪酬管理组织架构。

银行从业-中级风险管理-第三节 信托监管

1. 【单选题】境外金融机构作为信托公司出资人，最近 1 个会计年度末总资产原则上不少于（）美元。

- A. 10 亿
- B. 20 亿
- C. 30 亿
- D. 40 亿

正确答案：A

参考解析：境外金融机构作为信托公司出资人，最近 1 个会计年度末总资产原则上不少于 10 亿美元。

2. 【单选题】从（）年起，银监会对信托公司业务范围项下的具体产品实行报告制度。

- A. 2013
- B. 2014
- C. 2015
- D. 2016

正确答案：B

参考解析：从 2014 年起，银监会对信托公司业务范围项下的具体产品实行报告制度。

3. 【单选题】境外金融机构作为信托公司出资人，应当具备的条件之一为承诺（）年内不转让所持有的信托公司股权(银行业监督管理机构依法责令转让的除外)、不将所持有的信托公司股权进行质押或设立信托，并在拟设公司章程中载明。

- A. 1
- B. 3
- C. 5
- D. 7

正确答案：C

参考解析：境外金融机构作为信托公司出资人，应当具备的条件有很多条，其中一条为承诺 5 年内不转让所持有的信托公司股权(银行业监督管理机构依法责令转让的除外)、不将所持有的信托公司股权进行质押或设立信托，并在拟设公司章程中载明。

4. 【单选题】（ ）12月，经国务院同意、银监会批准，信托登记公司正式成立，《中国信托登记有限责任公司监督管理办法》同步出台，明确了信托登记公司的职能定位、行为规划及监督管理要求。

- A. 2013年
- B. 2014年
- C. 2015年
- D. 2016年

正确答案：D

参考解析：2016年12月，经国务院同意、银监会批准，信托登记公司正式成立，《中国信托登记有限责任公司监督管理办法》同步出台，明确了信托登记公司的职能定位、行为规划及监督管理要求。

9. 【多选题】保障基金公司可以使用保障基金的情形有（ ）。

- A. 信托公司因资不抵债，在实施恢复与处置计划后，仍需重组的
- B. 信托公司依法进入破产程序，并进行重整的
- C. 信托公司因违法违规经营，被责令关闭、撤销的
- D. 信托公司因临时资金周转困难，需要提供短期流动性支持的
- E. 需要使用保障基金的其他情形

正确答案：A, B, C, D, E

参考解析：具备下列情形之一的，保障基金公司可以使用保障基金：

- （1）信托公司因资不抵债，在实施恢复与处置计划后，仍需重组的；
- （2）信托公司依法进入破产程序，并进行重整的；
- （3）信托公司因违法违规经营，被责令关闭、撤销的；
- （4）信托公司因临时资金周转困难，需要提供短期流动性支持的；
- （5）需要使用保障基金的其他情形。

10. 【多选题】信托公司的信用风险监管方法包括（ ）。

- A. 完善资产质量管理
- B. 加强重点领域信用风险防控
- C. 提升风险处置质效
- D. 加强固有业务市场风险防控
- E. 加强信托业务市场风险防控

正确答案：A, B, C

参考解析：信托公司的信用风险监管：

- 1、完善资产质量管理。
- 2、加强重点领域信用风险防控。
- 3、提升风险处置质效。

12. 【判断题】信托公司申请投资设立、参股、收购境外机构由所在地银监局受理、审查并决定。银监局自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定，并抄报银行业监督管理机构。（ ）

- A. 对
- B. 错

正确答案：错

参考解析：信托公司申请投资设立、参股、收购境外机构由所在地银监局受理、审查并决定。银监局自受理之日起6个月内作出批准或不批准的书面决定，并抄报银行业监督管理机构。

13. 【判断题】信托公司实现流动性风险防控全覆盖既要持续监测传统的表内流动性风险指标，也要关注表内担保业务及信托业务带来的流动性管理压力。（）

- A. 对
- B. 错

正确答案：错

参考解析：信托公司实现流动性风险防控全覆盖既要持续监测传统的表内流动性风险指标，也要关注“表外”担保业务及信托业务带来的流动性管理压力。

14. 【判断题】信托公司应当根据“穿透”原则对承担信用风险的表内外资产足额计提风险拨备。（）

- A. 对
- B. 错

正确答案：对

参考解析：信托公司应当根据“穿透”原则对承担信用风险的表内外资产足额计提风险拨备。

银行从业-中级风险管理-第三节压力测试方法

1. 【单选题】有较为清晰的压力传导关系和明确的压力指标的部分信用风险，可以使用的压力测试方法为（ ）。

- A. 指标分析方法
- B. 一般线性回归
- C. 时间序列
- D. 参数检验

正确答案：A

参考解析：部分信用风险有较为清晰的压力传导关系和明确的压力指标，可以使用指标分析方法；但对于某些信用风险模型来说，压力指标和承压对象之间关系比较复杂，可以使用一般线性回归、时间序列等统计计量模型来描述这种传导机理。

银行从业-中级风险管理-第三节 债券投资业务

1. 【单选题】投资者在短期内无法以合理的价格卖掉债券的风险是指（ ）。

- A. 市场风险
- B. 流动性风险

- C. 操作风险
- D. 信用风险

正确答案：B

我的答案：未作答

参考解析：商业银行债券投资的风险，主要包括信用风险、价格风险、利率风险、购买力风险、流动性风险、政治风险、操作风险等。其中，流动性风险是指投资者在短期内无法以合理的价格卖掉债券的风险。

2. 【单选题】我国商业银行可用于投资的证券种类不包括（ ）。

- A. 地方政府债券
- B. 金融债券
- C. 公司债券
- D. 股票

正确答案：D

参考解析：随着银行间债券市场的不断发展，我国商业银行可用于投资的证券种类也在不断丰富，主要包括国债、地方政府债券、中央银行票据、金融债券、信贷资产支持证券、企业债券和公司债券、境外债券等。

4. 【多选题】在债券投资业务的风险管理中，债券投资的券种选择必须考虑（ ）等因素，避免单一债券的流动性问题和收益稳定性问题对于整个投资组合流动性风险和收益稳定性风险的不利作用。

- A. 付息方式
- B. 发行规模
- C. 债券选择权安排
- D. 持有比例
- E. 久期

正确答案：A, B, C, D, E

参考解析：在债券投资业务的风险管理中，债券投资的券种选择必须考虑久期、付息方式、发行规模、债券选择权安排、持有比例等因素，避免单一债券的流动性问题和收益稳定性问题对于整个投资组合流动性风险和收益稳定性风险的不利作用。

5. 【多选题】商业银行债券投资业务主要面临的风险为（ ）。

- A. 利率风险
- B. 信用风险
- C. 流动性风险
- D. 购买力风险
- E. 合规风险

正确答案：A, B, C, D

参考解析：

商业银行债券投资的风险，主要包括信用风险、价格风险、利率风险、购买力风险、流动性风险、政治风险、操作风险等。其中主要是信用风险、利率风险、购买力风险和流动性风险。

6. 【多选题】债券投资风险管理的基本原则包括（ ）。

- A. 统一授信的原则
- B. 防范风险的原则
- C. 期限匹配和结构管理相结合的原则
- D. 保持流动性和效益性的平衡
- E. 分级管理的原则

正确答案：A, B, C, D

参考解析：债券投资风险管理的基本原则：

- (1) 统一授信的原则。
- (2) 防范风险的原则。
- (3) 期限匹配和结构管理相结合的原则。
- (4) 保持流动性和效益性的平衡。

7. 【判断题】在进行债券投资时，要保证资金整体无风险性的要求。（ ）

- A. 对
- B. 错

正确答案：错

参考解析：在进行债券投资时，要保证资金整体流动性的要求。

8. 【判断题】我国商业银行证券投资以股票为主。（ ）

- A. 对
- B. 错

正确答案：错

参考解析：我国商业银行证券投资以各类债券为主。

9. 【判断题】中央银行票据是中国人民银行面向全国银行间债券市场成员发行的、期限从3个月到3年不等、以1年期以下的短期票据为主的中短期债券。（ ）

- A. 对
- B. 错

正确答案：对

参考解析：中央银行票据是中国人民银行面向全国银行间债券市场成员发行的、期限从3个月到3年不等、以1年期以下的短期票据为主的中短期债券。

银行从业-中级风险管理-第三节资本充足率

1. 【单选题】根据我国监管机构和《巴塞尔新资本协议》的要求，商业银行可采用（ ）来计量市场风险资本。

- A. 高级计量法
- B. 内部评级法

- C. 内部模型法
- D. 基本指标法

正确答案：C

参考解析：风险加权资产计算方法上，商业银行可以采用权重法或内部评级法计量信用风险加权资产；商业银行可以采用标准法或内部模型法计量市场风险资本要求；商业银行可采用基本指标法、标准法或高级计量法计量操作风险资本要求。

2. 【单选题】根据监管要求，商业银行可采用()来计量市场风险资本。

- A. 基本指标法
- B. 内部模型法
- C. 高级计量法
- D. 内部评级法

正确答案：B

参考解析：根据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，商业银行可以采用标准法或内部模型法计量市场风险资本要求。

3. 【单选题】某商业银行目前的资本金为40亿元，信用风险加权资产为100亿元，根据《商业银行资本充足率管理办法》，若要使资本充足率为8%，则市场风险资本要求为()亿元。

- A. 8
- B. 16
- C. 24
- D. 32

正确答案：D

参考解析：根据资本充足率的计算公式： $\text{资本充足率} = (\text{总资本} - \text{对应资本扣减项}) / [\text{信用风险加权资产} + 12.5 \times (\text{市场风险资本要求}) + 12.5 \times (\text{操作风险资本要求})] \times 100\%$ ，可以推出： $\text{市场风险资本要求} = [(\text{总资本} - \text{对应资本扣除项}) / \text{资本充足率} - \text{信用风险加权资产} - 12.5 \times \text{操作风险资本要求}] / 12.5 = (40 / 8\% - 100) / 12.5 = 32$ (亿元)。

4. 【单选题】商业银行持有的资本是否能够充分覆盖风险，取决于两方面的因素是()。

- A. 持有资本的数量(资本充足率计算公式的分子)，面临的实际风险水平(资本充足率计算公式的分母)
- B. 持有资本的数量(资本充足率计算公式的分母)，面临的实际风险水平(资本充足率计算公式的分子)
- C. 持有资本的变化量(资本充足率计算公式的分子)，预期风险水平(资本充足率计算公式的分母)
- D. 预期风险水平(资本充足率计算公式的分母)，持有资本的变化量(资本充足率计算公式的分子)

正确答案：A

参考解析：

商业银行持有的资本是否能够充分覆盖风险，取决于两方面的因素：持有资本的数量（资本充足率计算公式的分子）与面临的实际风险水平（资本充足率计算公式的分母）。

5. 【单选题】储备资本建立在最低资本充足率的基础上，应由核心一级资本来满足，比例为（）。

- A. 0.5%
- B. 1.5%
- C. 2.5%
- D. 4.5%

正确答案：C

参考解析：储备资本建立在最低资本充足率的基础上，应由核心一级资本来满足，比例为 2.5%。

6. 【单选题】逆周期资本要求为风险加权资产的（）。

- A. 0-1.5%
- B. 0-2%
- C. 0-2.5%
- D. 0-3%

正确答案：C

参考解析：商业银行应在最低资本要求和储备资本要求之上计提逆周期资本，逆周期资本要求为风险加权资产的 0-2.5%。逆周期资本旨在确保银行业资本要求要考虑银行运营所面临的宏观金融环境。

7. 【单选题】《系统重要性银行附加监管规定（试行）》规定，国内系统重要性银行分为五组，第一组到第五组的银行分别适用（）的附加资本要求。

- A. 1.5%、2%、2.5%、3%、3.5%
- B. 0.25%、0.5%、0.75%、1%、1.5%
- C. 0.1%、0.2%、0.3%、0.4%、0.5%
- D. 2.5%、5%、7.5%、10%、15%

正确答案：B

参考解析：2021 年 12 月实施的《系统重要性银行附加监管规定（试行）》规定，国内系统重要性银行分为五组，第一组到第五组的银行分别适用 0.25%、0.5%、0.75%、1% 和 1.5% 的附加资本要求。

8. 【单选题】若银行同时被认定为我国系统重要性银行和全球系统重要性银行，附加资本要求不叠加，该银行的附加资本要求，采用何种方法确定。（）

- A. 采用我国系统重要性银行附加资本要求确定
- B. 采用二者孰高原则确定
- C. 采用全球系统重要性银行附加资本要求确定
- D. 采用二者孰低原则确定

正确答案：B

参考解析：若银行同时被认定为我国系统重要性银行和全球系统重要性银行，附加资本要求不叠加，采用二者孰高原则确定。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/025030001222012020>